|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **題號** | **信託實務** | **解答** | |
| **第二章 特定金錢信託業務** | | | |
| 1 | 依境外基金管理辦法規定，下列何者不是境外基金銷售契約之簽約對象？(1)委託人(2)銷售機構(3)總代理人(4)境外基金機構  【題解】**銷售機構、總代理人、境外基金機構可簽一個關於銷售的三方契約，並不包含委託人** | | 1 |
| 2 | 依境外基金管理辦法規定，信託業辦理特定金錢信託業務投資境外基金時，得與境外基金機構及總代理人共同簽訂何種契約？  (1)代理契約(2)銷售契約(3)投資契約(4)信託契約  【題解】信託業是屬於銷售機構，所以要跟總代理人簽訂銷售契約，這算是基礎概念喔～ | | 2 |
| 3 | 依境外基金管理辦法規定，信託業於代理境外基金之募集及銷售時，應辦理之事項，下列何者錯誤？ (1)提供公開說明書中譯本(2)提供投資人取得相關資訊之網址  (3)辦理投資人權益保護事宜(4)投資人須知範本由信託公會擬定  【題解】投資人須知範本由 投信投顧公會擬定 | | 4 |
| 4 | 有關銀行辦理特定金錢信託投資境外基金業務與基金公司簽訂之契約，下列敘述何者錯誤？ (1)簽約之基金公司應符合主管機關規定之條件(2)為信託契約  (3)可維護委託人之權益(4)申購及贖回等作業之約定為契約內容之一部分 | | 2 |
| 5 | 依境外基金管理辦法規定，總代理人應如何委任銷售機構？(1)書面(2)口頭(3)簡訊(4)電子郵件 | | 1 |
| 6 | 史小姐與甲銀行簽訂信託契約，指定將新臺幣一百萬元投資於 ABC 基金公司經理之境外基金，則在此信託關係中， 下列敘述何者正確？(1)史小姐為委託人(2)甲銀行為受益人(3) ABC基金公司為受託人(4)新臺幣一百萬元為信託收益  【題解】史小姐和甲銀行是信託關係，對於這一類題型的觀念要很清楚，會有很多考題喔～ | | 1 |
| 7 | 信託業依特定金錢信託契約受託投資境外基金時，應遵守下列何種法令規定？ A.信託法 B.信託業法 C.境外基金 管理辦法 D.洗錢防制法 (1)僅 A.B(2)僅 A.B.C(3)僅 A.B.D(4) A.B.C.D | | 4 |
| 8 | 張三至銀行辦理特定金錢信託投資境外基金業務，則該特定之投資標的係由下列何者指示？ (1)證券投資信託公司(2)受託銀行(3)國外基金經理公司(4)張三或其委任之第三人 | | 4 |
| 9 | 下列何者不屬於銀行辦理特定金錢信託投資國內外基金業務之前置作業事項？ (1)取得金管會辦理金錢信託之許可(2)取得中央銀行核准開辦函  (3)與有權之基金相關機構簽訂契約(4)加入證券投資信託暨顧問商業同業公會  【題解】應該是信託業商業同業公會才對喔～ | | 4 |
| 10 | 關特定金錢信託投資國內外基金之前置作業，下列敘述何者錯誤？ (1)受託銀行均先與基金公司簽訂信託契約(2)如為國內基金時，則受託銀行之簽約對象為投信公司 (3)如為境外基金，則由信託公會統一與國外基金公司議定契約範本(4)簽約之主要目的在於約定申購、轉換、回贖之程序、手續費計收及配息方式等，以維委託人權益  【題解】跟基金公司（ｏｒ總代理）簽訂的是銷售契約，信託契約是銀行和投資人間簽訂的～ | | 1 |
| 11 | 證券投資信託基金受益人之收益分配請求權，自收益發放日起之消滅時效期間為何？ (1)一年(2)三年(3)五年(4)十五年  【題解】這幾個選項都是很常考的點喔～不可以新台幣ｏｒ人民幣計價喔～ | | 3 |
| 12 | 有關特定金錢信託投資於境外基金時，其應符合之條件，下列何者錯誤？ (1)原則上境外基金必須成立滿一定年限以上(2)基金管理機構應成立滿二年（含）以上  (3)境外基金不得投資於黃金、商品現貨(4)該境外基金應以新臺幣或人民幣計價 | | 4 |
| 13 | 銀行辦理特定金錢信託投資境外基金業務時，其境外基金管理機構成立至少須滿幾年以上？ (1)一年(2)二年(3)三年(4)四年 | | 2 |
| 14 | 特定金錢信託投資境外基金時，該境外基金管理機構所管理以公開募集方式集資投資於證券之基金總資產淨值，至少應超過多少美元或等值之外幣？(1)五億(2)十億(3)十五億(4)二十億 | | 4 |
| 15 | 銀行辦理特定金錢信託投資主管機關核淮或申報生效之境外基金,其境外基金管理機構應符合之條件,下列何者錯誤?(1)應成滿二年以上者(2)最近二年未受當地主管機關處分並有紀錄在案者(3)個別基金經慕迪投服務公司(Moody's Investors Service)評等為A級以上者(4)基金管理機構(得含其控制或從屬機構)所管理以公開募集方式集資投於證券之基金總資產淨值超過二十億美元或等值之外幣者,所稱總資產淨值之計算不包括退休基金或全權委託帳戶 | | 3 |
| 16 | 有關在我國銷售之境外基金條件，下列敘述何者錯誤？(1)基金註冊地經我國承認並公告者，其國內投資人投資金額占該境外基金比率不得超過基金淨資產價值 70%(2)投資於中華民國證券市場之比率不得超過其淨資產價值之 50%(3)須經註冊地主管機關核准得向不特定人募集者(4)得以美元、歐元或新臺幣做為該基金之計價貨幣 | | 4 |
| 17 | 依境外基金管理辦法規定，原則上得擔任境外基金之銷售機構，不包括下列何者？ (1)證券經紀商(2)信託業(3)人身保險業(4)證券投資顧問事業  【題解】人生保險業可以為「境內基金（國內基金公司所發行）」的銷售機構，但目前並非境外基金的修受機構 | | 3 |
| 18 | 基金銷售機構依其從事廣告及營業行為規範，欲以某基金定時定額投資績效為廣告時，原則上該基金成立期限下列何者正確？(1)必須滿半年以上(2)必須滿一年以上(3)必須滿二年以上(4)無成立期限規定 | | 2 |
| 19 | 有關信託資金得投資之境外基金,該境外基金投資範圍之規定,下列何者正確? (1)不得投資衍生性商品(2)得投資商品現貨(3)得投資不動產(4)得投資境外指數股票型基金(ETF)  【題解】注意！我國得銷售的境外基金是「可以投資衍生性商品」，與前一單元的我國非專業投資人不能投資於衍伸性商品是不一樣的規定喔～ | | 4 |
| 20 | 於我國銷售之境外基金,為增加投資效率,持有衍生性商品未沖銷部位之風險暴露,最高不得超過該境外基金淨資 產價值多少比例?(1)10%(2)20%(3)30%(4)40% | | 4 |
| 21 | 依境外基金管理辦法之規定，境外基金除境外指數股票型基金外，其在國內募集及銷售應符合之條件，下列敘述何者正確？(1)為增加投資效率，持有衍生性商品多頭部位總額為個別基金最新資產淨值之百分之五十(2)為避險需要，持有衍生性商品未沖銷空頭部位價值之總金額不得超過該基金所持有之相對應有價證券總市值(3)得投資黃金，但總額不得超過基金資產淨值 5%(4)境外基金應以新臺幣計價 | | 2 |
| 22 | 下列何者為在我國銷售之境外基金可投資之標的？ (1)黃金(2)商品現貨(3)不動產(4)大陸地區掛牌上市之股票  【題解】在我國銷售的境外基金可以投資大陸地區的有價證券，只不過不能超過１０％喔～ | | 4 |
| 23 | 依境外基金管理辦法規定，銷售機構原則上可作之行為，下列何者正確？ (1)為境外基金績效之預測(2)主管機關審核期間，舉辦試賣會以促銷(3)提供贈品，以勸誘他人購買境外基金(4)為境外基金之廣告，總代理人應於事實發生後十日內向投信投顧公會申報 | | 4 |
| 24 | 銷售境外基金機構之廣告違反相關行為規範時，總代理人應向下列何機構申報？  (1)金管會(2)信託公會(3)投信投顧公會(4)銀行公會  【題解】針對境外基金，如果是「總代理人」的話，就會牽涉到投信投顧公會，不是金管會喔～ | | 3 |
| 25 | 銀行擔任境外基金銷售機構時，其內部控制制度應包括充分瞭解客戶、銷售行為等作業原則，並由總代理人送交下 列何者審查？(1)信託公會(2)投信投顧公會(3)銀行公會(4)證券公會 | | 2 |
| 26 | 依境外基金管理辦法規定，信託業於代理境外基金之募集及銷售時，應辦理之事項，下列何者錯誤？ (1)提供公開說明書中譯本(2)提供投資人取得相關資訊之網址  (3)辦理投資人權益保護事宜(4)投資人須知範本由信託公會擬定  【題解】投資人須知範本是由投信投顧公會擬定的喔～然後報金管會核定！ | | 4 |
| 27 | 擔任境外基金之銷售機構，其內部控制制度包括下列何者？ A.充分瞭解客戶 B.銷售行為 C.短線交易防制 (1)僅 A、B(2)僅 B、C(3)僅 A、C(4) A、B、C | | 4 |
| 28 | 依境外基金管理辦法規定，銷售機構代理境外基金之募集及銷售，應充分知悉並評估客戶之事項，下列何者錯誤？(1)財務狀況(2)投資知識與經驗(3)家庭成員及消費習慣(4)承受投資風險程度 | | 3 |
| 29 | 銀行辦理特定金錢信託投資境外基金業務時，下列敘述何者錯誤？(1)不得於媒體上做境外基金之廣告(2)信託財產運用於存款以外之標的者，不受存款保險之保障(3)銀行辦理信託業務，應盡善良管理人之注意義務與忠實義務(4)銀行不擔保信託業之管理或運用績效，委託人或受益人應自負盈虧  【題解】注意！改成總代理制之後，境外基金就「可以做廣告」了喔～但會受到一定的規範～ | | 1 |
| 30 | 信託業辦理特定金錢信託業務，其投資標的涉及連動債券或境外基金者，有關信託報酬及各類風險之揭露，下列敘述何者錯誤？(1)自交易對手取得之信託報酬，應納入信託契約中(2)應就各別商品條件及所涉之風險，確實向委託人說明及揭露(3)費率採區間方式揭露者，若實際收取之費率高於區間上限時，應通知委託人(4)如有原文說明文件者，信託業應忠實轉譯為中文後交付中文說明予委託人，毋須交付原文說明文件 | | 4 |
| 31 | 依「銀行經營信託或證券業務之營運範圍及風險管理準則」，信託業務專責部門或分支機構辦理信託業務，應以顯著方式 標示於營業櫃檯之事項，不包括下列何者？ (1)信託業務之作業流程(2)銀行辦理信託業務，應盡善良管理人之注意義務及忠實義務(3)信託財產經運用於存款以外之標的者，不受存款保險之保障(4)銀行不擔保信託業務之管理或運用績效，委託人或受益人應自負盈虧 | | 1 |
| 32 | 委託人以特定金錢信託方式投資於國外有價證券，因相關法令修正致投資標的不符規定時，下列敘述何者錯誤？(1)一律強制贖回(2)於契約期滿前得按原訂契約金額繼續持有(3)以定期定額投資者，得按原契約金額繼續投資至全數贖回為止(4)以定期不定額投資者，得按原契約金額繼續投資至全數贖回為止，但投資人不得增加基準扣款金額 | | 1 |
| 33 | 詹先生至乙銀行辦理特定金錢信託投資境外基金，嗣後詹先生可能收到之報表或憑證，下列何者錯誤？(1)對帳單(2)基金存摺(3)信託憑證(4)受益憑證  【題解】注意喔！基金並不是乙銀行發行的喔～所以無法發給受益憑證（屬於有價證券）喔～ | | 4 |
| 34 | 王太太與甲銀行簽訂特定金錢信託投資境外基金之信託契約後，下列何者為王太太可能收到之文件？ (1)甲銀行製發之對帳單(2)國外基金公司製發之受益憑證  (3)甲銀行發行之受益證券(4)國外基金公司製發之信託憑證 | | 1 |
| 35 | 銀行辦理特定金錢信託投資國內外共同基金業務時，受託銀行之義務不包括下列何者？  (1)發行受益憑證(2)返還信託財產(3)定期報告之提供(4)向基金公司買賣下單 | | 1 |
| 36 | 有關銀行辦理特定金錢信託投資B股（class B shares）境外基金業務之敘述，下列何者錯誤？ (1)「分銷費用」係由基金公司自基金資產中扣收(2)委託人申購時即應由基金公司收取「申購手續費」(3)「信託管理費」係於委託人贖回時，由受託人自返還信託本益中扣收(4)「遞延申購手續費」係於委託人贖回時，由基金公司自贖回總額中扣收  【題解】Ｂ股就是後收手續費的類型，算是比較偏的考點～看看就好 | | 2 |
| 37 | 委託人經由特定金錢信託投資境外基金時，其信託管理費係由下列何者收取？ (1)受託機構(2)基金保管機構(3)基金經理機構(4)總代理人 | | 1 |
| 38 | 有關銀行辦理特定金錢信託業務時，下列何項費用不得向客戶收取？ (1)申購手續費(2)轉換手續費(3)信託管理費(4)保證諮詢費 | | 4 |
| 39 | 委託人經由特定金錢信託投資境外基金時，其申購手續費係由下列何者收取？ (1)基金保管銀行(2)基金經理人(3)受託銀行(4)基金簽證銀行 | | 3 |
| 40 | 依據信託公會之自律規範，信託業辦理特定金錢信託業務，其投資標的如為結構型商品者，則下列敘述何者正確？ A.應與委託人簽訂信託契約 B.應向委託人說明及揭露風險 C.應將發行機構之原文說明文件交付委託人 D.應將 說明文件忠實轉譯為中文交付委託人 (1)僅 ABC(2)僅 ACD(3)僅 BCD(4)ABCD | | 4 |
| 41 | 依信託公會「資訊揭露一致性規範」規定，下列何者非屬信託業辦理特定金錢信託業務投資連動債券對委託人應揭露之 基本風險？ (1)信用風險(2)利率風險(3)本金轉換風險(4)流動性風險 | | 3 |
| 42 | 信託業辦理特定金錢信託投資於境外結構型商品時，下列何者非屬應對委託人揭露之「基本風險」？ (1)最低收益風險(2)通貨膨脹風險(3)利率風險(4)信用風險 | | 2 |
| 43 | 特定金錢信託投資連動債券，對於金額過小之提前贖回指示單無法保證成交，此等投資風險為下列何者？(1)最低收益風險(2)利率風險(3)流動性風險(4)事件風險 | | 3 |
| 44 | 甲銀行接受某乙辦理特定金錢信託投資境外基金，收取申請書上載明之信託手續費，並以信託申請書代替手續費收入憑證，則下列敘述何者正確？ (1)甲需繳交營業稅與印花稅(2)甲乙皆需繳交營業稅與印花稅  (3)甲需繳交營業稅，乙需繳交印花稅(4)甲乙皆不需繳交營業稅與印花稅 | | 1 |
| 45 | 有關信託業辦理信託業務之相關稅負，下列敘述何者錯誤？ (1)收取之手續費應課徵營業稅(2)未於信託契約載明收到銀錢文字者，免納印花稅(3)以信託申請書代替信託手續費收入憑證者，免納印花稅(4)以信託申請書代替信託手續費收入憑證者，應報繳印花稅 | | 3 |
| 46 | 有關信託業者經營特定金錢信託業務可能負擔之稅負，下列何者錯誤？ (1)印花稅(2)營業稅(3)營利事業所得稅(4)證券交易所得稅 | | 4 |
| 47 | 居住在新竹之本國國民甲，至Ａ銀行新竹分行以特定金錢信託投資Ｂ國外連動式債券，下列敘述何者錯誤？ (1)Ａ銀行辦理該項業務所收取之手續費收入，須課徵營業稅(2)Ａ銀行辦理該項業務所收取之手續費收入，應併入所得課稅(3)Ｂ國外連動式債券孳生之配息，分配予甲時，甲可免列入所得課稅(4)Ｂ國外連動式債券孳生之配息，分配予甲時，應併入甲之二十七萬元儲蓄投資特別扣除額中 | | 4 |
| 48 | 下列何者非屬「預收款信託｣？  (1)禮券(2)抵用券 (3)電子票證(4)生前契約 . | | 4 |
| 49 | 依信託業商業同業公會訂定之「會員辦理預收款信託業務應行注意事項」規定，下列敘述何者錯誤？ (1)預收款信託為先付款後消費性質之款項信託(2)信託業應要求廠商須於網站提供消費者查詢預收款信託(3)預收款信託契約存續期間到期日前二個月信託業應與廠商完成續約(4)信託財產管理者不得從事不動產等具有投資風險之運用 | | 3 |
| 50 | 有關「生前契約信託」之敘述，下列何者錯誤？  (1)為金錢信託，其法律依據除信託法規外尚有殯葬管理條例(2)信託財產的運用範圍得為核准設置之火化場需用土地(3)殯葬業者應將消費者支付之一切對價的百分之七十五交付信託(4)信託業應將信託財產按月逐筆結算造冊於次月底前交付殯葬業者  【題解】「殯葬業者」應將信託財產按月逐筆結算造冊於次月底前交付「信託業者」 | | 4 |
| 51 | 「生前契約信託」之信託財產，若運用於經核准設置之殯儀館，其投資總額不得逾投資時信託財產當時價值之多少百分比？ (1) 20%(2) 25%(3) 30%(4) 35% | | 1 |
| 52 | 殯葬禮儀服務業與消費者簽訂生前殯葬服務契約，其有預先收取費用者，應將該費用百分之多少依信託本旨交付信託業管理？ (1)百分之七十(2)百分之七十五(3)百分之八十(4)百分之百 | | 2 |
| 53 | 依「信託業商業同業公會會員辦理預收款信託業務應行注意事項」規定，受益權人會議召開的時機，下列何者正確？ A. 廠商連續三年虧損 B.廠商歇業 C.廠商宣告破產 D.廠商撤銷登記  (1)僅 AB(2)僅 BC(3)僅 BCD(4) ABCD | | 3 |
| 54 | 有關銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務之規定，下列敘述何者錯誤？(1)非專業機構投資人不得投資於大陸地區公司發行之有價證券(2)得向不特定人私募境外基金(3)專業機構投資人得投資於經主管機關指定之外國證券交易所交易之股票(4)金融機構須盡善良管理人之注意義務  【題解】得向「特定人」私募境外基金，都說私募了～當然是針對特定的人喔～ | | 2 |
| 55 | 客戶與銀行簽訂信託契約，約定將信託資金運用於境外基金時，下列敘述何者錯誤？ (1)一般多為自益信託(2)信託契約應載明信託目的(3)得以其他約定排除信託契約應記載事項之效力 (4)所投資基金原則上應成立滿一年 | | 3 |